



Persönliche Analyse

für

**Max Mustermann und
Maxime Mustermann**

Ihre persönliche Analyse wurde erstellt von:

in finance GmbH
Herr Michael Schuster

Kennedyallee 40
60596 Frankfurt
Telefon: 069-6976990
Fax: 069-69769960

E-Mail: michael.schuster@in-finance.de

1. Ihre persönliche Situation

2. Ihre Riesterförderung

3. Informationen und Hinweise

1. Ihre persönliche Situation

Ihre Daten

Anrede	Herr
Vorname, Name	Max Mustermann
Geburtsdatum	01.01.1969
Berufsgruppe	Arbeitnehmer, Angestellter
Kirchensteuerpflichtig	Nein
Bundesland	Rheinland-Pfalz
Jahresbruttoeinkommen	82.300 EUR
Jahresbeitrag zur Rentenversicherung	6.328 EUR
Kranken-/ Pflegeversicherung (gesetzlich)	3.758 EUR

Daten Ihres Ehepartners

Anrede	Frau
Vorname, Name	Maxime Mustermann
Geburtsdatum	01.01.1972
Berufsgruppe	Hausfrau/-mann, Geringfügig Beschäftigter
Kirchensteuerpflichtig	Ja
Jahresbruttoeinkommen	400 EUR
Jahresbeitrag zur Rentenversicherung	0 EUR
Kranken-/ Pflegeversicherung (gesetzlich)	0 EUR

Ihr aktuelles Nettoeinkommen

Jahresbruttoeinkommen	82.700 EUR
abzgl. Sozialversicherung	11.156 EUR
abzgl. Steuern	17.546 EUR
Jahresnettoeinkommen	53.998 EUR
Monatsnettoeinkommen	4.500 EUR

Ihre Kinder

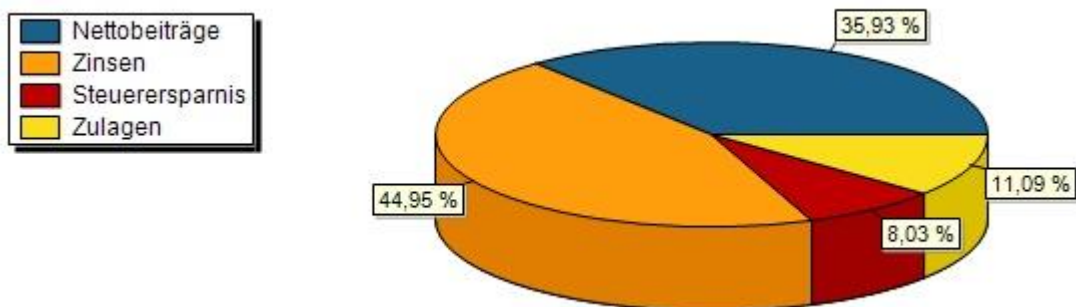
Vorname	Geburtsdatum	Ausbildungsende
Lisa	13.02.2008	07.06.2024
Max	02.04.2000	02.04.2018

2. Ihre Riesterförderung

Ihre persönliche Riester-Förderung (klassische Produktvariante) und Ihr im aktuellen Jahr zu leistender Nettobeitrag sieht wie folgt aus:

	Ihre Beiträge (Variante: zulagenoptimiert)	Beiträge Ihres Ehepartners (Variante: zulagenoptimiert)
Bruttobeitrag pro Jahr	2.100 EUR	584 EUR
Abzgl. Riester-Zulagen (Zuordnung Kinderzulage: Ehepartner)	- 154 EUR	- 524 EUR
= Eigenbeitrag pro Jahr	= 1.946 EUR	= 60 EUR
Abzgl. Steuerersparnis	- 247 EUR	- 8 EUR
= Nettobeitrag pro Jahr	= 1.699 EUR	= 52 EUR
= Nettobeitrag pro Monat	= 142 EUR	= 4 EUR

Bis zu Ihrem Ruhestandsbeginn erreichen Sie (unter Berücksichtigung Ihrer gewünschten Beitragsvariante) ein angespartes Kapital i.H.v. 127.771 EUR. Dieses setzt sich folgendermaßen zusammen:



Aus dem angesparten Kapital ergeben sich für Sie zu Rentenbeginn folgende Rentenbezüge:

	Ihre Renten	Renten Ihres Ehepartners
Bruttorente pro Monat	464 EUR	90 EUR
Abzgl. Steuerbelastung	- 113 EUR	- 22 EUR
Abzgl. Kranken-/ Pflegeversicherung	- 0 EUR	- 0 EUR
= Nettorente pro Monat	= 351 EUR	= 68 EUR

In den weiteren Rentenjahren erhöhen sich Ihre Bruttorente um die prognostizierte Rentensteigerung in Höhe von 2,00 % pro Jahr.

3. Informationen und Hinweise

Die durchgeführten Berechnungen erfolgen unter Zugrundelegung der derzeit aktuellen Gesetzeslage (Stand 01.01.2008). Den Berechnungen liegt eine Lebenserwartung von 89 Jahren (für Ihren Ehepartner von 92 Jahren) zugrunde.

Annahmen, die bei Ihrer Vorsorge-Beratung berücksichtigt wurden:

Steigerungsraten

Steigerung Beitragsbemessungsgrenze ges. Rentenversicherung (West)	600 EUR
Steigerung Beitragsbemessungsgrenze ges. Rentenversicherung (Ost)	750 EUR
Ihre Gehaltssteigerung p.a. (nichtselbständige Einnahmen)	2,00 %
Gehaltssteigerung Ihres Ehepartners p.a. (nichtselbständige Einnahmen)	2,00 %

Rendite (Riester-Rente)

	klassisch	fondsgebunden
Ansparphase	4,00 %	6,00 %
Leistungsphase	4,00 %	- nur klassisch -

Eine Garantie für das Eintreten der prognostizierten Werte kann nicht übernommen werden.